

bewährt,
einzigartig,
flexibel



Tarif bAVFlexXX



bewährte Basis

einzigartig weitergedacht

flexibel gestaltbar

Einzigartig weitergedacht – der Tarif bAVFlexx

Was macht ihn so besonders?

- Unsere Anpassungsmöglichkeiten an die individuelle Lebenssituation und Risikobereitschaft des Versicherten sowie unsere jahrzehntelange Kompetenz in der Kapitalanlage optimieren diesen neuen Tarif bAVFlexx auf eine außergewöhnliche Art und Weise.
- Dabei bleiben die Stärken und die Flexibilität unserer Tarife mit Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz erhalten.
- Die Hinterbliebenenrente kann optional bis zur **Beantragung der Rente jederzeit eingeschlossen** werden. Dies bietet den Versicherten den einzigartigen Vorteil, dass die Beiträge zunächst **vollständig in die eigene Altersversorgung** fließen – was zu einer **höheren Rente** führt, wenn keine Hinterbliebenenversorgung gewünscht oder gewählt wird. Gleichzeitig bleibt die Möglichkeit erhalten, Ihre Hinterbliebenen vor Rentenbeginn abzusichern. Falls noch keine Entscheidung getroffen wurde und der Todesfall vor Rentenbeginn eintritt, wird automatisch **zugunsten der Hinterbliebenen** eine Rente gewährt.
- Bei Tod ohne Hinterbliebene wird aus der Fondskomponente ein Sterbegeld gezahlt.

Die Keyfacts unseres bAVFlexx

- **Hohe Flexibilität**
im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung.
- **Anlage & Sicherheit**
Investition in eine Mischung aus Fonds- und Garantieprodukt.
- **Reine Alters- und Berufsunfähigkeitsrente**
Die Hinterbliebenenleistung inklusive Beitragszurechnung wird bei vorzeitigem Leistungsfällen immer gewährt.
- **Sie entscheiden mit ...**
Stellschrauben wie z.B. Chance/ Risikopräferenz, Beitragshöhe oder Gewinnmitnahmen können selbst justiert werden.
- ... und haben die Wahl!**
Wahl- und Wechselmöglichkeiten zwischen den Tarifoptionen safe (Basisversorgung ohne zusätzlichen Fondsanteil) sowie soft, medium und power mit jeweils gestaffeltem Fondsanteil.



Reine Alters- und Berufsunfähigkeitsrente

Die Hinterbliebenenrente ist optional und kann bis zur Beantragung der Rente jederzeit eingeschlossen werden – volle Flexibilität während der Anwartschaft.



Garantiezins

Ein neuer garantierter Zins von 1,0 %.



Hinterbliebenenrente bei vorzeitigem Ableben

Eine Hinterbliebenenleistung inklusive Beitragszurechnung wird bei vorzeitigen Leistungsfällen immer gewährt, auch wenn noch keine Entscheidung getroffen wurde.



pkgeno.de/bavflexx

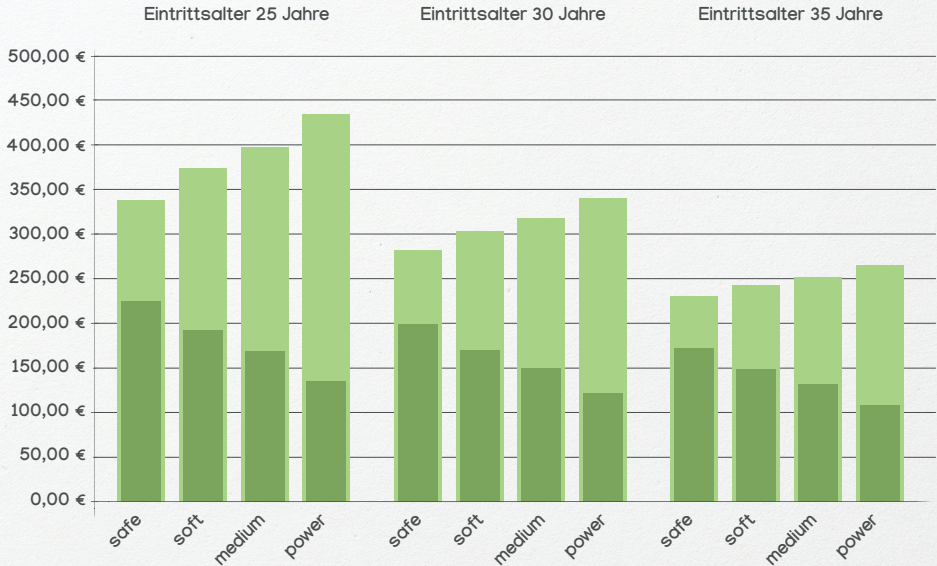
der wahre Flexx ist,
selbst zu entscheiden

Welche Tarifooption passt zu dir?

Wir klären das!

Lebenslange monatliche Altersleistung ^{1, 2, 3, 4,}

Endalter 67 Jahre; monatlicher Beitrag 150,00 €



Mögliche Gesamtversorgung inklusive nicht garantierter Gesamtverzinsung von beispielhaft 2,75 % p.a. sowie planmäßiger Umwandlung von Fondsanteilen; für die Tarifooptionen soft, medium und power wurde eine beispielhafte nicht garantierte Fondsrendite von 6,0 % p.a. nach Kosten³ angenommen

Davon Versorgung aus Beiträgen zur Basisversorgung (garantierte Mindestrente; Rechnungszins 1,0 %)⁴

¹⁾ Die Höhe der Überschüsse der Basisversorgung hängt unter anderem von der Entwicklung der Kapitalmärkte, der Lebenserwartung des Versichertenkollektivs und dem tatsächlichen Verlauf der Kosten ab. Die Fondsrendite ist wesentlich von der Entwicklung der Kapitalmärkte und den Kosten der Investmentfondsverwaltung abhängig. Um dennoch einen Eindruck zu vermitteln, welche zukünftigen Gesamtleistungen sich ergeben können, ist in den angegebenen Beispielen vereinfachend unterstellt worden, dass die angenommenen Prozentsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen können daher höher oder niedriger sein. Die angegebenen hochgerechneten Werte sind als unverbindliche Beispiele anzusehen.

²⁾ Mit dem Versicherungsvertrag sind für den Versicherten Kosten verbunden. Es handelt sich dabei um Inkassokosten, Verwaltungskosten, anlassbezogene Kosten und externe Kosten.

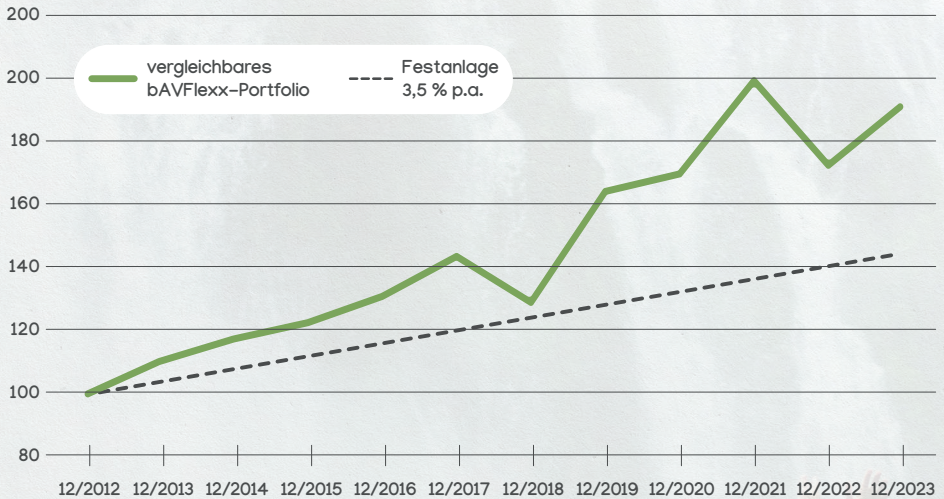
³⁾ Die im Zusammenhang mit der Fondsverwaltung anfallenden laufenden und einmaligen externen Kosten werden dem Fonds direkt belastet und können zu negativen Kursbewegungen führen.

⁴⁾ Die garantierte Mindestrente enthält ausschließlich die Beiträge zur Basisversorgung. Beiträge außerhalb der Basisversorgung sowie die daraus erworbenen Fondsanteile inklusive deren Wertentwicklung und etwaige nicht garantierte Überschüsse wurden in dieser Berechnung nicht berücksichtigt. Umwandlungen erhöhen die garantierte Leistung.

Rückwirkende Simulation von zwei Anlageentscheidungen

Wie hätte sich ein mit unserem bAVFlexx vergleichbares Portfolio entwickelt?

Hypothetische Wertentwicklungen bei Einmalanlage im Vergleich als Entscheidungsgrundlage für die Zusammensetzung unseres Zielfortfolios



- Mit unserem Tarif bAVFlexx kann der Versicherte direkt an der Wertentwicklung attraktiver Anlagesegmente partizipieren und behält gleichzeitig die Sicherheit einer Pensionskassenversorgung bei.



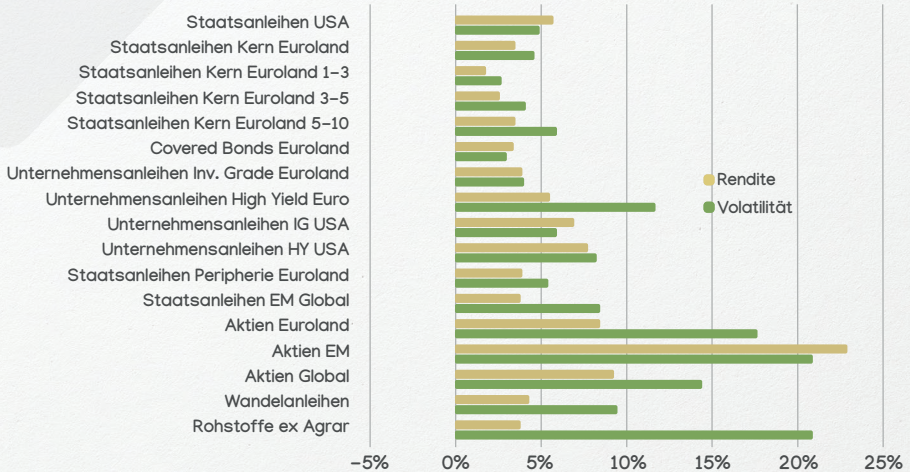
Haben Sie noch Fragen?

Unser Angebotsteam steht Ihnen telefonisch unter der Nummer 089/288138-756 oder per Email unter angebot@pkgeno.de gerne zur Verfügung.

Das sagt der Experte der Pensionskasse:

Gemeinsam mit der Union Investment haben wir historische Returns und Volatilitäten sehr vieler verschiedener Assetklassen untersucht.

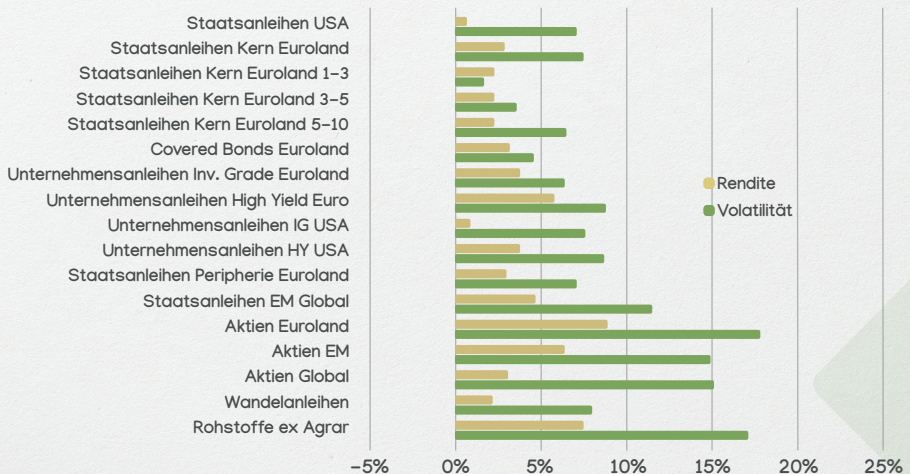
Indizes (historisch)



Entscheidungsgrundlage für die Zusammensetzung des Zielportfolios

Im Anschluss wurden die Ergebnisse mit einer Prognose künftiger Entwicklungen dieser Assetklassen abgeglichen.

Märkte (Erwartung⁵⁾)



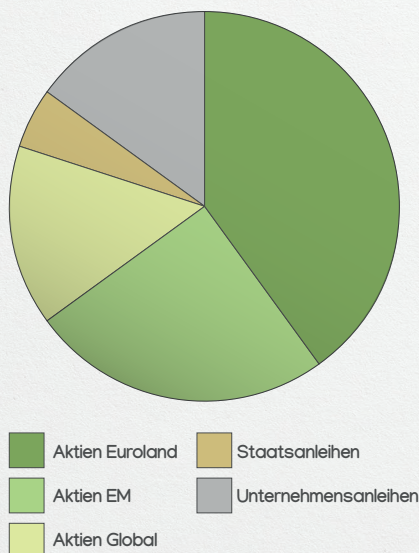
Entscheidungsgrundlage für die Zusammensetzung des Zielportfolios

⁵⁾ Mittelfristige Renditeerwartung

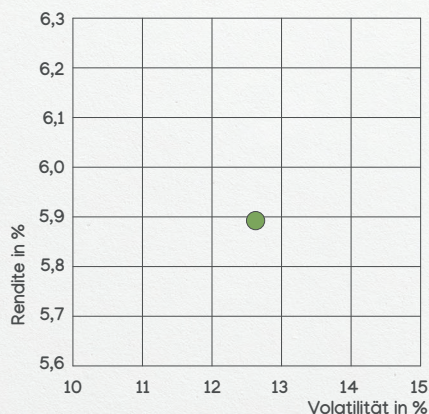
Da sich unser Anlagefokus schon seit Jahren danach ausrichtet, sozial- und umweltverträgliche Investitionen zu bevorzugen, haben wir auch hier alle Investitionsentscheidungen vor dem Hintergrund der ESG-Konformität diskutiert und dann die unseres Erachtens werthaltigsten Assets berücksichtigt.

Ausgehend von den mittelfristigen Ertragserwartungen und den historischen Volatilitäten ergibt sich eine strategische Asset Allocation (sAA), welche in chancenreiche Anlageklassen im Bereich Aktien (Welt, Euroland und Emerging Markets) sowie Anleihen (Staatsanleihen aus den Emerging Markets und weltweite Unternehmensanleihen) investiert.

Zielportfolio nach Vermögensklassen



Mittelfristige Rendite-/Volatilitätserwartung



Eigene Berechnungen ausgehend von den mittelfristigen Ertragsschätzungen zum Zeitpunkt der Portfolioaufstellung.

Die sAA des geplanten Zielportfolios geht von einer Ertragserwartung in Höhe von rd. 6 % bei einer Volatilität in Höhe von rd. 13 % aus.



In der Auflegungsphase bzw. in besonderen Marktsituationen kann dieses Portfolio eine etwas andere sAA aufweisen, die PKGeno wird aber Beimischungen mit Zunahme des Volumens des Fonds bei Union Investment bzw. nach einer unseres Erachtens stattgefundenen Normalisierung der Märkte wieder entsprechend reduzieren oder auflösen.

bAVFlexxx

Berücksichtigen Sie bitte folgende nicht abschließende Hinweise bei Ihrer Entscheidung, welche Tarifoption Sie wählen. Bei den Anlagen in Fondsanteilen handelt es sich nicht um Garantieprodukte:

Einflussgrößen

- > Referenzzins
- > Veränderung der Steilheit der Zinsstrukturkurve
- > Parallelverschiebung der Zinskurve
- > Emissionsspread des Emittenten
- > Weltwirtschaft

Chancen

- > Kupon erhöht sich bei Anstieg des Referenzzinses
- > Kursgewinne
 - > bei Versteilerung der Zinsstrukturkurve im relevanten Bereich
 - > durch Parallelverschiebung der Zinskurve nach unten
 - > durch Spreadeinengung
- > Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- > Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- > Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- > Ertragschancen der Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- > Chancen auf Wechselkursgewinne

Risiken

- > Kupon sinkt bei Rückgang des Referenzzinses
- > Kursverluste
 - > bei Verflachung der Zinsstrukturkurve im relevanten Bereich
 - > durch Parallelverschiebung der Zinskurve nach oben
 - > durch Spreadausweitung
- > Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- > Illiquidität von Vermögensgegenständen
- > Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- > Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- > Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- > Wechselkurschwankungen

Erläuterungen zu oben genannten Begrifflichkeiten entnehmen Sie dem Glossar in unserem Versicherungsinformationsblatt.

und wann beginnt dein Flexxx?

Weitere Informationen sowie unsere Satzung und Versicherungsbedingungen finden Sie hier:



www.pkgeno.de

Pensionskasse
der Genossenschaftsorganisation
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
Herzog-Heinrich-Straße 20
80336 München
Telefon: 089 / 28 81 38-0
Telefax: 089 / 28 81 38-30
www.pkgeno.de
Stand Oktober 2025

bewährt,
einzigartig,
flexibel

